

Министерство науки и высшего образования РФ
ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»
Институт открытого образования
Современный открытый колледж «СОКОЛ»

ДЕНИСОВА Д. О.

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

**методические рекомендации для самостоятельной работы студентов
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(среднее профессиональное образование)**

УЛЬЯНОВСК

2023

Финансы, денежное обращение и кредит: методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (среднее профессиональное образование) / Составитель Денисова Д. О.: УлГУ. Институт открытого образования. – Ульяновск, 2023. – 34 с.

Составитель: преподаватель Денисова Д.О.

Методические рекомендации рекомендованы к введению в образовательный процесс решением УМС ИОО (Протокол № 178 от 27.06.2023г.).

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ.....	4
2. АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	4
3. ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	5
4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	33

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя, но по его заданиям и под его контролем.

Самостоятельная работа является важной составной частью учебной работы обучающихся и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Основными видами самостоятельной работы студентов являются: подготовка к занятиям, просмотр и прослушивание видео- и аудио лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, своевременная доработка конспектов лекций, подбор, изучение, анализ и конспектирование рекомендованной литературы, консультация с преподавателем по сложным, непонятным вопросам, подготовка и экзаменам и зачетам, выполнение заданий, написание рефератов, участие в научной работе, систематическое ознакомление с материалами периодической печати, поиск и анализ дополнительной информации по учебным дисциплинам.

Основными компонентами самостоятельной работы обучающихся являются:

- умение работать с литературой, нормативными правовыми актами и материалами правоприменительной практикой;
- подготовка к текущим групповым занятиям;
- подготовка к учебному контролю (текущий контроль, зачет, экзамен);
- выполнение письменных работ (курсовых, контрольных, практикумов, рефератов и т.п.) и заданий на самоподготовку;
- выполнение итоговой работы (выпускной квалификационной работы).

Аудиторная самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия.

Объем времени, отведенный на внеаудиторную самостоятельную работу, находит отражение в учебном плане и в программах учебных дисциплин с распределением по разделам или темам.

Самостоятельная работа предполагает самостоятельность мыслей и суждений обучающихся в процессе работы над предложенной проблематикой. Для самостоятельной работы рекомендуются учебные пособия, опубликованные лекционные курсы, хрестоматии, практикумы, справочники, методические пособия, а также монографическая литература, теоретические материалы, публикуемые в научных журналах.

Богатый материал для подготовки к практическим занятиям можно найти в статьях из журналов экономического профиля, имеющихся в библиотеке Университета, а также в научной электронной библиотеке elibrary.ru.

Преподаватель осуществляет управление самостоятельной работой обучающихся, регулирует ее объем на одно учебное занятие и осуществляет контроль ее выполнения.

2. АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа выполняется на практическом занятии (семинаре),

где обучающиеся учатся рассуждать, дискутировать, находить истину, выдвигать и отстаивать свою точку зрения, опираясь на научные аргументы.

Подготовку к практическому занятию необходимо начинать заблаговременно, а в случае затруднений обращаться к преподавателю за консультациями, которые проводятся в соответствии с графиком учебных консультаций.

Основными видами аудиторной самостоятельной работы являются:

- ✓ выполнение лабораторных работ;
- ✓ работа с нормативными документами, справочной литературой и другими источниками информации, в том числе электронными;
- ✓ само- и взаимопроверка выполненных заданий;
- ✓ решение проблемных и ситуационных задач.

Работа с нормативными документами, справочной литературой, другими источниками информации, в т.ч. электронными может реализовываться на семинарских и практических занятиях. Данные источники информации могут быть представлены на бумажном и/или электронном носителях, в том числе, в сети Internet. Преподаватель формулирует цель работы с данным источником информации, определяет время на проработку документа и форму отчетности.

Само и взаимопроверка выполненных заданий чаще используется на семинарском, практическом занятии и имеет своей целью приобретение таких навыков как наблюдение, анализ ответов сокурсников, сверка собственных результатов с эталонами.

Решение проблемных и ситуационных задач используется на лекционном, семинарском, практическом и других видах занятий. Проблемная/ситуационная задача должна иметь четкую формулировку, к ней должны быть поставлены вопросы, ответы на которые необходимо найти и обосновать.

3. ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть

– **для овладения знаниями:** чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернет-ресурсов и др.;

– **для закрепления и систематизации знаний:** работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц, глоссария для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; справочников; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, заданий в тестовой форме и др.;

– **для формирования умений:** решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; составление схем; решение ситуационных профессиональных задач; подготовка к деловым и ролевым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка презентаций, творческих проектов; подготовка курсовых и выпускных квалификационных

работ; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности и др.

Для обеспечения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине преподавателем разрабатывается комплект заданий для самостоятельной работы, который необходим для эффективного управления данным видом учебной деятельности обучающихся.

4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность и функции денег

Подготовить ответы на вопросы:

1. Какова роль общественного разделения труда в существовании денег?
2. Какие этапы эволюции прошли деньги?
3. Назовите предпосылки возникновения денег.
4. Что такое деньги?
5. Что понимают под полноценными и неполноценными деньгами?
6. Какие функции выполняют деньги? Как из них наиболее важные, по вашему мнению?
7. Какие виды денег выделяют?
8. Перечислите преимущества и недостатки современных денег.
9. Что такое масштаб цен?
10. Какие виды накоплений выделяют?
11. Чем отличается функция денег как средство платежа и функция денег как средство обращения?
12. Что такое конвертация валюты? Назовите виды конвертации валют.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 1.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Возникновение и роль денег в экономике»

Тестовые задания по теме:

1. Основным показателем денежной массы является...
 - а) рост золотовалютных резервов ЦБ
 - б) сокращение государственного долга
 - в) рост ВВП
2. В денежный агрегат M2 входят...
 - а) соглашения о перекупке
 - б) акции
 - в) ни один из перечисленных элементов не входит в M2
 - г) депозитные сертификаты
3. В денежный агрегат M1 НЕ входят...

- а) депозитные вклады
 - б) монеты
 - в) бумажные деньги
 - г) вклады до востребования в коммерческих банках
4. Деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости – это...
- а) знаки стоимости
 - б) банкноты
 - в) действительные деньги
 - г) казначейские билеты
5. Способность денег быстро и с минимальными издержками обмениваться на любые другие виды активов – это...
- а) портативность
 - б) компактность
 - в) ликвидность
 - г) уникальность
6. Между понятиями денежная масса и денежная база существует следующее соотношение...
- а) денежная масса превышает денежную базу
 - б) денежная масса тождественна денежной базе
 - в) денежная база превышает денежную массу
7. Наличные деньги, средства на расчетных счетах предприятий и граждан, вклады населения в коммерческих банках до востребования входят в состав денежного агрегата (выберите один ответ)...
- а) M2
 - б) M1
 - в) M3
 - г) M0
8. Полноценные деньги – это...
- а) банкноты, имеющие покупательную способность
 - б) золотые и серебряные монеты
 - в) бумажные деньги с официальным золотым содержанием

Тема 2. Выпуск и эмиссия денег

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое эмиссия денег?
2. Чем эмиссия отличается от выпуска денег?
3. Опишите безналичную эмиссию.
4. Назовите роль ЦБ РФ в безналичной эмиссии?
5. Опишите роль коммерческих банков в безналичной эмиссии?
6. Как осуществляется налично-денежная эмиссия?
7. Роль ЦБ РФ в механизме наличной эмиссии.
8. Что такое РКЦ?
9. Какие функции выполняет РКЦ?
10. Для чего предназначено Центральное хранилище ЦБ РФ?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 2.

Практическое задание:

1. Решить задачи:

Задача 1. Найдите в сети Internet на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru) сведения о структуре денежной массы, купюрности наличных денег, находящихся в обращении. Сделайте выводы. На основе полученных сведений рассчитайте показатели денежного оборота. Какова доля безналичных расчетов в общей структуре платежей? Сравните данные за предыдущий и текущий годы. Отрадите графически динамику изменения денежных агрегатов M0, M1 за последний год.

Задача 2. Используя данные периодической печати и сети Интернет, сравните структуру денежного оборота в России и в стране с развитой рыночной экономикой (США, ФРГ, Япония и др.).

Тестовые задания по теме:

1. К функциям денег не относится...
 - а) мера стоимости
 - б) форма обеспечения кредита
 - в) мировые деньги
2. Выпуск денег в обращение, который приводит к увеличению денежной массы называют:
 - а) выпуск денег
 - б) эмиссия денег
 - в) деноминация
 - г) инфляция
3. Наличную эмиссию монопольно осуществляет:
 - а) Президент РФ
 - б) Правительство РФ
 - в) МинФин РФ
 - г) ЦБ РФ
 - д) коммерческие банки
- 4.оборотные кассы РКЦ
 - а) лимитированы
 - б) не лимитированы
5. Увеличение денежных средств на счетах в коммерческих банках путем их движения от одного банка к другому называют:
 - а) банковским мультипликатором
 - б) кредитным мультипликатором
 - в) денежным мультипликатором
 - г) ассигнованием
 - д) депонированием

Тема 3. Денежное обращение и денежная система

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое совокупный платежный оборот, из каких частей он состоит?
2. Почему золото и серебро стали использоваться в качестве денег?
3. Что такое наличный денежный оборот?
4. Что такое безналичный денежный оборот?
5. Что такое электронные деньги?
6. В чем заключаются особенности функционирования электронных денег?
7. Что такое национальная платежная система и из каких элементов она состоит?
8. Какие платежные системы функционируют в России? Охарактеризуйте их.
9. Что такое инфляция?
10. Перечислите причины возникновения инфляции.
11. Охарактеризуйте основные виды инфляции.
12. Перечислите последствия инфляции.
13. Что такое денежные реформы?
14. Приведите примеры денежных реформ.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 3.

Практическое задание:

1. Решить задачи:

Задача 1. Заполните следующую таблицу

	Биметаллизм	Монометаллизм
Время возникновения		
Особенности		
Причины отмены		

Задача 2. Представьте в форме таблицы предпосылки, особенности и результаты денежных реформ в России до 1990 гг.

Период денежной реформы	Предпосылки реформы	Особенности реформы	Результат реформы

Задача 3. Заполните таблицу

	Особенности	Причины отмены
Золотомонетный стандарт		
Золотослитковый стандарт		
Золотодевизный стандарт		

Задача 4. Представьте в форме таблицы предпосылки, особенности и результаты денежных реформ в России в период с 1990 г. по 2015 г.

Период денежной реформы	Предпосылки реформы	Особенности реформы	Результат Реформы

Тестовые задания по теме:

1. Закон денежного обращения формализует зависимость между...
 - а) количеством денег в обращении и количеством производимых товаров и услуг (в стоимостном выражении)
 - б) количеством денег в обращении и величине государственного бюджета
 - в) количеством денег в обращении и валютными резервами ЦБ

2. Денежная масса имеет следующие составляющие...
 - а) M_0, M_1, M_2
 - б) M_2
 - в) M_0, M_1, M_2, M_{2x}

3. Денежная масса M_1 включает...
 - а) наличные деньги и чековые вклады
 - б) M_2 , небольшие срочные вклады, облигации государственных займов
 - в) M_1 , крупные срочные вклады

4. Тип инфляции наименее разрушительной для экономики...
 - а) «ползучая»
 - б) «галопирующая»
 - в) «гиперинфляция»

5. Закон денежного обращения вывел...
 - а) Дж. Кейнс
 - б) А. Смит
 - в) К. Маркс

Тема 4. Сущность и функции финансов. Финансовая система

Подготовить ответы на вопросы:

1. Каковы отличительные признаки финансов как экономической категории?
2. Что такое финансы?
3. Какие функции выполняют финансы?
4. В чем заключается распределительная функция финансов?
5. В чем состоит контрольная функция финансов?
6. Какие элементы включает в себя структура финансовой системы?
7. Охарактеризуйте звено финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования? В чем их роль?
8. Охарактеризуйте звено финансовой системы: государственные и муниципальные финансы.
9. Охарактеризуйте звено финансовой системы: финансы домашних хозяйств.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 4.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;

- ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
- ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы и перспективы развития финансовой системы РФ в современных условиях».

Тестовые задания по теме:

1. Подберите верный термин к определению... «система отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств» ...
 - а) финансовый контроль
 - б) финансы
 - в) денежный оборот
2. Существуют следующие виды финансов...
 - а) общегосударственные финансы и финансы физических лиц
 - б) общественные и личные
 - в) государственные финансы и финансы субъектов хозяйственной деятельности
3. Финансы субъектов хозяйственной деятельности не выполняют функцию...
 - а) перераспределения средств между различными статьями госбюджета
 - б) использования денежных фондов
 - в) формирования денежных фондов
4. В структуру финансового рынка не входит...
 - а) рынок ссудного капитала
 - б) фондовый рынок
 - в) рынок товаров и услуг
5. Источники финансовых ресурсов предприятий...
 - а) инвестиционные и кредитные
 - б) бюджетные и внебюджетные
6. В состав собственного капитала предприятия не входит:
 - а) уставный капитал
 - б) кредиторская задолженность
 - в) резервный капитал
 - г) нераспределенная прибыль

Тема 5. Финансовая политика, управление финансами, финансовый контроль

Подготовить ответы на вопросы:

1. Назовите основные направления финансовой политики государства на современном этапе.

2. Назовите цели и задачи финансовой политики государства.
3. Что представляет собой процесс управления финансами?
4. Назовите функции управления финансами.
5. Что такое финансовое планирование?
6. Перечислите этапы финансового планирования?
7. Назовите цель финансового планирования?
8. Что такое финансовый план?
9. Назовите главный финансовый план государства.
10. Чем финансовое планирование отличается от финансового прогнозирования?
11. Что представляет собой финансовый контроль на предприятии?
12. Что такое государственный финансовый контроль?
13. Назовите органы государственного финансового контроля.
14. Какие виды выделяют финансового контроля на предприятии?
15. Охарактеризуйте обязательный финансовый контроль.
16. Для чего проводится аудиторская проверка?
17. Что такое аудиторское заключение?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 5.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Основные направления финансовой политики государства на современном этапе».
2. Написать эссе на тему: «Этапы финансового планирования»
3. Составить сравнительную характеристику государственного и негосударственного финансового контроля.

Тестовые задания по теме:

1. Бюджетное регулирование – это...
 - а) управление государственным долгом
 - б) перераспределение средств между различными статьями бюджета
 - в) управление финансами субъектов хозяйственной деятельности
2. К основным элементам финансового механизма не относятся...
 - а) правовое и информационное обеспечение
 - б) финансовые методы и финансовые рычаги
 - в) специализация предприятий
3. К финансовым рычагам не относятся...
 - а) прибыль
 - б) дивиденды

- в) устав субъектов хозяйственной деятельности
4. Финансовые отношения носят...
- а) только централизованный характер
 - б) неопределенный характер
 - в) централизованный и децентрализованный характер
5. Финансовые отношения внутри предприятия – это...
- а) отношения с рабочими и служащими
 - б) отношения, связанные с производством и реализацией продукции
 - в) отношения, связанные с взаимным кредитованием
 - г) отношения по поводу образования и использования централизованных денежных фондов

Тема 6. Финансы хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств

Подготовить ответы на вопросы:

1. Какие основные черты присущи финансам коммерческих организаций как звену финансовой системы?
2. Что такое коммерческая организация? Ее главные цели?
3. Какие выделяют организационно-правовые формы предприятий?
4. Назовите финансовые ресурсы коммерческих предприятий.
5. Назовите источники финансовых ресурсов коммерческих предприятий.
6. В чем состоят особенности организации финансов некоммерческих организаций?
7. Каковы источники и основные направления использования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей? Охарактеризуйте их.
8. Назовите главные цели некоммерческих предприятий.
9. Какие выделяют формы некоммерческих предприятий?
10. Что представляют собой финансы домашних хозяйств?
11. Назовите доходы домашних хозяйств.
12. Назовите расходы домашних хозяйств.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 6.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Бухгалтерский баланс как вид финансового плана предприятия. Характеристика статей активов и пассивов».
2. Написать эссе на тему: «Управление финансами коммерческих предприятий»
3. Составить типичный финансовый план домашнего хозяйства.

Тестовые задания по теме:

1. К собственным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...
 - а) бюджетные отчисления
 - б) прибыль от реализации продукции

- в) амортизационные отчисления
- 2. К заемным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...
 - а) краткосрочные кредиты банка
 - б) средства от продажи ценных бумаг
 - в) займы у других юридических лиц
- 3. К привлеченным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...
 - а) прибыль предприятия
 - б) средства от продажи ценных бумаг
 - в) средства иностранных инвесторов
- 4. К общему капиталу предприятия не относятся...
 - а) основной капитал
 - б) объем реализованной продукции
 - в) оборотный капитал
- 5. К нематериальным активам предприятия не относятся...
 - а) патенты и лицензии
 - б) торговые марки и фирменные знаки
 - в) оборудование и инструменты
- 6. Домашнее хозяйство – это...
 - а) семья
 - б) утварь, скот, иное имущество, используемое в домашних условиях
 - в) группа людей, живущих в одном жилище и объединяющих свой доход
 - г) все родственники, принимающие участие в нашей жизни

Тема 7. Общая характеристика государственных и муниципальных финансов

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое государственные и муниципальные финансы?
2. Что такое бюджетная система?
3. Охарактеризуйте структуру бюджетной системы.
4. Что такое федеральный бюджет?
5. Что такое региональные финансы? Их роль, цели и задачи.
6. Роль, цели и задачи местных финансов.
7. Назовите нормативные акты, регламентирующие бюджетную систему страны.
8. Что такое межбюджетные отношения?
9. Что такое бюджетные трансферты?
10. Назовите виды бюджетных трансфертов.
11. Что такое дотация, субсидия, субвенция?
12. Перечислите внебюджетные фонды.
13. Назовите функции Пенсионного фонда РФ.
14. Назовите функции Фонда социального страхования РФ.
15. Назовите функции Фонда обязательного медицинского страхования.
16. Почему государственный кредит выделяется в самостоятельное звено государственных, муниципальных финансов?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 7.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Бюджетное устройство России».
2. Подготовить эссе на тему: «Роль государственных и муниципальных финансов в финансовой системе страны».

Тестовые задания по теме:

1. Общегосударственные финансы формируются за счет...
 - а) налогов, сборов и пошлин
 - б) выручки субъектов хозяйственной деятельности
 - в) прибыли субъектов хозяйственной деятельности
2. Выделите верное утверждение...
 - а) любые денежные отношения являются финансовыми
 - б) любые финансовые отношения являются денежными
 - в) экономические отношения могут быть либо денежными, либо финансовыми
3. Внебюджетный фонд, предназначенный для пособий социального характера: выплаты по полной или временной нетрудоспособности, по потери кормильца, по беременности и родам, называется:
 - а) ПФР
 - б) ФСС
 - в) ФОМС
 - г) РФ
4. Финансовая помощь, предназначенная для бюджета нижестоящего уровня, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования для покрытия целевых расходов называется:
 - а) дотация
 - б) субсидия
 - в) субвенция
 - г) трансферты
 - д) ассигнования
5. Система экономических отношений, посредством которой распределяется и перераспределяется национальный доход, предназначенный на социальное и экономическое развитие муниципальных образований называется:
 - а) федеральный бюджет
 - б) региональные финансы

- в) местные финансы
- г) консолидированный бюджет

6. Роль финансов заключается в следующем:

- через финансы государство активно проводит социальную политику (финансируется образование, здравоохранение, коммунальное обслуживание населения, строительство и содержание дорог);
- с помощью финансов государство осуществляет выравнивание уровней экономического и социального развития территорий.
 - а) общегосударственных
 - б) региональных
 - в) местных

Тема 8. Бюджет государства. Доходы и расходы государственного бюджета

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое государственный бюджет?
2. Какие функции выполняет государственный бюджет?
3. Назовите статьи доходов государственного бюджета.
4. Перечислите налоговые доходы государственного бюджета.
5. Перечислите неналоговые доходы государственного бюджета.
6. Назовите статьи расходов государственного бюджета.
7. Что такое бюджетный дефицит?
8. Назовите причины дефицита бюджета.
9. Что такое бюджетный профицит?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 8.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Доходы и расходы государственного бюджета России за 2018-2020 гг.»
2. Подготовить эссе на тему: «Источники покрытия бюджетного дефицита».
3. Решить задачи:

Задача 1. Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях:

- планируемый общий объем доходов бюджета – 7,1 млрд. руб.;
- финансовая помощь из федерального бюджета – 100 млн. руб.

Задача 2. Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях:

- расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. руб.;
- доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20% и составят 840 млн. руб.

Тестовые задания по теме:

1. В структуре расходов российского федерального бюджета преобладают расходы на...
 - а) здравоохранение
 - б) науку
 - в) культуру
 - г) оборону

2. Наибольшая доля в структуре доходов федерального бюджета принадлежит...
 - а) доходам от имущества государства
 - б) налоговым поступлениям
 - в) доходам от оказания платных услуг учреждениями и организациями государства
 - г) доходам целевых бюджетных фондов

3. Финансовая политика – это...
 - а) деятельность Государственной Думы в области финансового законодательства
 - б) действие рыночных механизмов хозяйствования
 - в) деятельность государства в области финансовых отношений
 - г) деятельность органов Федерального казначейства
 - д) предприятия или организации, в которой трудится человек

4. В современных условиях основными функциями бюджета являются:
 - а) перераспределение НД и ВВП
 - б) государственное регулирование и стимулирование экономики
 - в) финансовое обеспечение социальной политики
 - г) выравнивание доходов населения
 - д) снижение инфляции
 - е) снижение процентной ставки по кредитам

5. Бюджетный кодекс РФ (ст.6) определяет как “форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления”, акцентируя, таким образом, внимание на внутреннем содержании анализируемой категории
 - а) финансы
 - б) кредит
 - в) дотация
 - г) бюджет

6. Основными мероприятиями по сокращению дефицита государственного бюджета являлись:
 - а) изменение направления инвестирования бюджетных средств (инвестиции в отрасли, дающие максимальную отдачу)
 - б) рост финансирования трансфертов населения
 - в) сокращение сферы государственной экономики
 - г) рост военных расходов
 - д) увеличение финансирования социальных программ.

Тема 9. Налоги и налоговая система

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое налог? Какие функции он выполняет?
2. Перечислите виды налогов.
3. Назовите федеральные налоги.
4. Охарактеризуйте региональные налоги?
5. Какие местные налоги вы знаете?
6. Какие налоги взимаются с физических лиц?
7. Какие налоги взимаются с юридических лиц?
8. Что такое прямой налог? Приведите примеры.
9. Что такое косвенный налог? Приведите примеры.
10. Назовите функции налоговой политики?
11. Охарактеризуйте Федеральную налоговую службу.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 9.

Практическое задание:

1. Решить задачи:

Задача 1. Мебельный магазин реализовал следующие товары:

- 1) диваны – на сумму 800 000 р.;
 - 2) обеденные столы – на сумму 600 000 р.;
 - 3) детские кровати – на сумму 100 000 р. (все суммы без НДС).
- Определить сумму НДС, начисленного по указанным операциям.

Задача 2. Физическое лицо (гражданин Сидоров С.С.) получает стандартные налоговые вычеты по основному месту работы и имеет на обеспечении сына в возрасте 19 лет и дочь в возрасте 17 лет.

- за январь-декабрь 2009 года Сидорову С.С. начислена зарплата в размере 50 000 руб. в месяц;

- за январь 2014 года Сидорову С.С. начислен доход по договору гражданско-правового характера на основном месте работы в размере 55 000 руб.;

Задание: Определите сумму НДФЛ за налоговый период 2015 года, подлежащую внесению в бюджет.

Тестовые задания по теме:

1. К федеральным налогам НЕ относится:
 - а) НДС
 - б) НДФЛ
 - в) налог на прибыль
 - г) транспортный налог
2. Какие функции выполняют налоги:
 - а) фискальная
 - б) политическая
 - в) социальная
 - г) экологическая
3. Налогоплательщиком налога на прибыль являются:
 - а) филиалы, подразделения и другие обособленные подразделения

- б) организации и ИП
- в) граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства
- г) российские и иностранные организации

4. Налог – это

- а) обязательный единовременный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований
- б) обязательный платёж, взимаемый с организаций в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований
- в) обязательный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

5. Какой из перечисленных элементов налогообложения не является обязательным при установлении налога:

- а) налоговая база
- б) налоговая ставка
- в) налоговые льготы

6. Налоговая ставка – это:

- а) процентная величина от объекта налогообложения
- б) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы
- в) фиксированная величина от объекта налогообложения

7. Прогрессивное налогообложение – это:

- а) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы
- б) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы
- в) когда налоговая ставка не изменяется

8. Когда плательщик и носитель налога – одно лицо:

- а) при косвенном налогообложении
- б) при прямом налогообложении
- в) никогда не могут быть одним лицом

Тема 10. Страхование

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое страхование? Его экономическое значение.
2. Какие виды страхования вы знаете?
3. Назовите сущность имущественного страхования?
4. В чем заключается личное страхование?
5. В чем сущность страхования ответственности? Приведите виды.
6. Приведите виды обязательного страхования.
7. Что считается страховым случаем?
8. Как рассчитывается страховая выплата. Какие факторы на нее влияют?
9. Назовите участников страхового рынка.
10. Дайте определение страховщика.
11. Дайте определение страхователя.
12. Дайте определение застрахованного лица.

13. Дайте определение выгодоприобретателя.
14. Что такое страховой полис?
15. Какие данные указываются в страховом полисе?
16. Что такое страховая премия?
17. В каких случаях выплачивается страховое возмещение?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 10.

Практическое задание:

1. Решить задачи:

Задача 1. Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

Задача 2. Во время пожара повреждён станок стоимостью 3600 у.е., износ на день страхового случая был равен 25%. Срок эксплуатации 2,5 года. После пожара осталось пригодных деталей на сумму 500 у.е. (О).

Рассчитать сумму ущерба (У) и сумму страхового возмещения (В) при условии, что станок застрахован на действительную стоимость.

Тестовые задания по теме:

1. Страхователем по договору страхования может быть:
 - а) только юридическое лицо
 - б) только физическое лицо
 - в) как юридическое, так и физическое лицо
 - г) только юридическое лицо, имеющее лицензию
 - д) только государственный орган
2. Страховщиком по договору страхования может быть:
 - а) только юридическое лицо
 - б) только физическое лицо
 - в) как юридическое, так и физическое лицо
 - г) только юридическое лицо, имеющее лицензию
 - д) только государственный орган
3. Страхование – это ...
 - а) отношения по защите имущественных интересов при наступлении определенных случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками
 - б) отношения по защите имущественных интересов при наступлении определенных случаев за счет денежных фондов, формируемых за счет выплаты налогов
 - в) экономические отношения между субъектами предпринимательской деятельности по урегулированию убытков
 - г) деятельность, осуществляемая на свой страх и риск
4. Какие функции выполняет страхование?
 - а) регулирующую;
 - б) рискованную;

- в) сбережение средств;
- г) превентивную;
- д) формирование и использование резервов.

5. Какие формы страхования Вы знаете?

- а) личное, имущественное, ответственности;
- б) жизни, рисковые;
- в) добровольное и обязательное.

6. Назовите отрасли страхования:

- а) имущественное;
- б) личное;
- в) обязательное;
- г) страхование жизни;
- д) ответственности;
- е) добровольное.

Тема 11. Кредит и кредитная система

Подготовить ответы на вопросы:

1. В чем заключается необходимость кредита в экономике?
2. Какие функции выполняет кредит?
3. Перечислите основные виды кредита.
4. Что такое ипотека?
5. Особенности потребительского кредитования.
6. Что такое лизинг?
7. Какие элементы включает в себя кредитная система России?
8. Какие функции выполняет ссудный процент?
9. Перечислите виды ссудного процента?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 11.
2. Сравнить в таблице проценты по кредиты различных банков России по одному из выбранных кредитов (ипотека, потребительский кредит, кредитные карты, лизинг, инвестиционный кредит, кредит на пополнение оборотных средств, кредит на открытие бизнеса)

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Характеристика элементов кредитной политики России на современном этапе».
2. Написать эссе на тему: «Национальная платежная система и ее роль в кредитной системе».

Тестовые задания по теме:

1. Виды кредитов по срокам погашения...

- а) текущие и планируемые
 - б) малые, средние, крупные
 - в) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
2. Виды кредитов по размерам...
- а) малые, средние, крупные
 - б) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
 - в) текущие и планируемые
3. К преимуществам «кредитной линии» не относятся...
- а) экономия времени оформления
 - б) значительное снижение процентной ставки
 - в) экономия издержек обращения
4. Виды кредитов по обеспечению...
- а) доверительные и разовые
 - б) резервные и чековые
 - в) обеспеченные и не обеспеченные
5. Долгосрочный кредит под залог недвижимости...
- а) ипотечный
 - б) коммерческий
 - в) вексельный
 - г) потребительский кредит
 - д) банковский кредит
6. Основные виды платежа...
- а) простой и переведенный
 - б) трансфертные и трастовые
 - в) срочные и бессрочные
7. К формам обеспечения кредита не относятся...
- а) залог
 - б) гарантия
 - в) прибыль
8. Потребительская форма кредита используется...
- а) государством на цели потребления
 - б) предприятиями на цели потребления
 - в) населением на цели потребления
 - г) государством, населением и предприятиями на цели потребления
9. Ссудный капитал – это...
- а) безвозмездно переданные средства
 - б) совокупность кредитных операций
 - в) денежный капитал, приносящий собственнику доход в форме процента
 - г) денежный капитал, переданный на краткосрочный период
10. Кредитная система РФ имеет...
- а) трехуровневую структуру
 - б) двухуровневую структуру
 - в) одноуровневую структуру

Тема 12. Банковская система

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое банковская система?
2. Назовите типы банковских систем.
3. Охарактеризуйте структуру банковской системы России.
4. Сколько уровней выделяют в современной банковской системе?
5. Назовите нормативные акты, регламентирующие банковскую систему страны.
6. В чем состоят отличия банка от небанковской кредитной организации?
7. Назовите роль ЦБ РФ в банковской системе.
8. Назовите роль коммерческих банков в банковской системе.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 12.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).
3. Дать развернутый ответ на следующие вопросы:
 - какой размер ключевой ставки ЦБ РФ сегодня?
 - какие российские банки имеют филиалы за рубежом?
 - кому принадлежит Сбербанк?
 - что такое ставка рефинансирования и чем она отличается от ключевой ставки?
 - что такое CVV и SVC?
 - чем депозит отличается от вклада?
 - кто сейчас возглавляет ЦБ РФ?

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Анализ современного состояния банковской системы России».
2. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Анализ современного состояния коммерческих банков».

Тестовые задания по теме:

1. Учет векселя – это...
 - а) покупка векселя после срока платежа по нему
 - б) покупка векселя до срока платежа по нему
 - в) передача векселя другому юридическому лицу
2. Современные коммерческие банки НЕ занимаются операциями...
 - а) по привлечению вкладов
 - б) по выпуску банкнот
 - в) по хранению ценных бумаг

- г) по выдаче займов
3. Коммерческие банки выполняют, в частности, одну из следующих функций...
- а) денежно-кредитное регулирование
 - б) стимулирование накоплений в хозяйстве
 - в) эмиссия кредитных денег
4. Банковская система РФ включает в себя ...
- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
 - б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
 - в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков
5. Первый уровень банковской системы – это
- а) фондовые банки
 - б) акционерные банки
 - в) коммерческие банки
 - г) Центральный Банк
6. Коммерческие банки:
- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране
 - б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд
 - в) используют средства пенсионных фондов
 - г) занимаются эмиссией денег
7. Функции первого уровня банковской системы:
- а) монополия эмиссия денег
 - б) кредитование населения
 - в) хранение золотовалютных резервов государства
 - г) лицензирование финансовых организаций
 - д) осуществление платежей между фирмами
8. Функции второго уровня банковской системы:
- а) осуществляют кредитование юридических лиц
 - б) проводят эмиссию банкнот и монет
 - в) проводят государственную валютную политику
 - г) регулируют деятельность кредитных институтов
 - д) осуществляют кредитование физических лиц
9. К сфере деятельности коммерческих банков не относится:
- а) назначение учётной ставки
 - б) покупка и продажа валюты
 - в) продажа дорожных чеков
 - г) обслуживание счетов фирм
 - д) осуществление монополия эмиссии денег
 - е) открытие и обслуживание депозитов граждан
10. От чего зависит курс:
- а) от предложения
 - б) от спроса
 - в) от валюты
 - г) от страны

11. Депозит – это:
- соотношение между суммой денежных поступлений и суммой осуществления денежных платежей за границу
 - операции по средствам, которых коммерческие банки формируют свои ресурсы
 - операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады
12. Задачи банковской системы:
- обучение персонала
 - улучшение качества банковских услуг
 - опыт инвестиционной деятельности
 - все ответы верны.

Тема 13. ЦБ РФ

Подготовить ответы на вопросы:

- Дайте определение ЦБ РФ?
- Назовите нормативные акты, регламентирующие деятельность ЦБ РФ.
- Каковы цели и функции Банка России?
- Назовите органы управления ЦБ РФ?
- Что такое денежно-кредитная политика страны?
- Перечислите инструменты денежно-кредитной политики.
- Что такое ключевая ставка ЦБ РФ? В чем ее роль?

Задание для самостоятельной работы:

- В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 13.
- В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание:

- Решить задачи:

Задача 1. Используя сайт ЦБ РФ провести анализ динамики ключевой ставки с 2010 год по настоящее время. Сделать выводы.

Задача 2. Используя сайт ЦБ РФ провести анализ динамики уровня инфляции с 2010 год по настоящее время. Сделать выводы.

Тестовые задания по теме:

- При увеличении ЦБ ставки рефинансирования экономическая активность предприятий...
 - повышается
 - остаётся без изменений

- в) понижается
2. К функциям ЦБ не относятся...
- а) определение учетной ставки
 - б) прием депозитных вкладов
 - в) эмиссия денежной массы
3. Определите функции Центрального банка:
- а) стремление к получению прибыли от своей деятельности;
 - б) кредитор последней инстанции;
 - в) осуществление финансового контроля;
 - г) проведение межбанковских расчетов;
 - д) установление процентных ставок по кредитам, выдаваемым коммерческими банками...
4. К функции Центрального банка относится...
- а) получение прибыли от своей деятельности
 - б) кредитование хозяйствующих субъектов
 - в) проведение денежно-кредитной политики
 - г) выдача потребительских кредитов
5. Банк России осуществляет эмиссию ...
- а) банкнот и монет
 - б) векселей
 - в) акций
 - г) облигаций
6. Банк России подотчетен ...
- а) Государственной Думе
 - б) Министерству Финансов
 - в) Совету Федерации
 - г) Счетной палате РФ
7. Банк России может выдать кредит ...
- а) предприятию
 - б) коммерческому банку
 - в) частному лицу
8. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:
- а) норма обязательных резервов
 - б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту
 - в) депозитарный процент
 - г) учетная ставка ЦБ.

Тема 14. Деятельность коммерческих банков

Подготовить ответы на вопросы:

1. Дайте определение коммерческий банк.
2. Назовите виды коммерческих банков.

3. Назовите нормативные акты, регламентирующие деятельность коммерческих банков.
4. Перечислите основные банковские операции и кредитные сделки.
5. Что такое активные операции коммерческого банка?
6. Перечислите пассивные операции коммерческого банка? Назовите их роль.
7. Приведите примеры активно-пассивных операций коммерческих банков.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 14.

Практическое задание:

1. Решить задачи:

Задача 1. Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 2. На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Задача 3. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

- a. погашаемую сумму
- b. сумму полученных процентов.

Задача 4. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Тестовые задания по теме:

1. К функциям коммерческих банков не относятся...
 - a) трастовые операции
 - б) определение учетной ставки
 - в) охрана ценностей
2. К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся...
 - a) кредиты погашаемые единовременно
 - б) потребительские кредиты
 - в) кредиты с рассрочкой платежа
3. Кредит овердрафт не бывает...
 - a) долгосрочный
 - б) разрешенный
 - в) неразрешенный
4. Кредиты по видам процентных ставок не бывают...
 - a) с фиксированной процентной ставкой
 - б) с плавающей процентной ставкой
 - в) с регрессивной процентной ставкой

5. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...
- а) трансфертными
 - б) трастовыми
 - в) синдицированными
6. При заключении кредитного договора обязательно проводится...
- а) инвентаризация имущества заемщика
 - б) полная аудиторская проверка заемщика
 - в) оценка кредитоспособности заемщика
7. Право выдачи и отзыва лицензий коммерческих банков в РФ закреплено за...
- а) местными органами власти
 - б) РКЦ
 - в) Минфином РФ
 - г) ЦБ РФ
 - д) Федеральным казначейством
8. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
- а) текущие
 - б) до востребования
 - в) срочные
 - г) чековые
9. Прибыль банка – это:
- а) процент по депозитам
 - б) процент по кредитам
 - в) разница всех доходов и расходов
 - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам
10. Ссудный процент – это:
- а) долг заемщика кредитору
 - б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору
 - в) плата за кредит
 - г) прибыль банка
11. К пассивным операциям относится:
- а) предоставление ссуд
 - б) сделки с недвижимостью
 - в) прием вкладов
 - г) операции с ценными бумагами
12. К активным операциям банка относится:
- а) выдача кредитов
 - б) прием вкладов
 - в) накопление прибыли
 - г) создание резервов
13. Маржа банка равна:
- а) процентам по кредитам
 - б) процентам по вкладам
 - в) разнице между процентами по кредитам и вкладам

14. Коммерческий банк:

- а) хранит золотовалютные резервы страны
- б) выдаёт кредиты фирмам
- в) проводит кредитно-денежную политику страны.

Тема 15. Рынок ценных бумаги фондовая биржа

Подготовить ответы на вопросы:

- 1. Что такое ценная бумага?
- 2. Какие функции выполняет ценная бумага?
- 3. Что такое рынок ценных бумаг?
- 4. Назовите участников рынка ценных бумаг.
- 5. Что такое акция?
- 6. Что такое облигация?
- 7. Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
- 8. Что такое фондовая биржа?
- 9. Назовите принципы работы фондовой биржи.

Задание для самостоятельной работы:

- 1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 15.
- 2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание:

- 1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Участники и механизм организации рынка ценных бумаг».
- 2. Написать эссе на тему: «Современные виды ценных бумаг».

Тестовые задания по теме:

- 1. Рынок ценных бумаг выполняет функции:
 - а) централизации временно свободных средств и сбережений собственников для финансирования производства и строительства
 - б) роста дефицита текущего бюджета
 - в) сдерживание перелива капитала
- 2. Акция – это:
 - а) ценная бумага, дающая право владельцу (акционеру) на получение дивиденда
 - б) ценная бумага, дающая право на получение налоговых льгот
 - в) ценная бумага, дающая право на получение кредита
- 3. Фондовая биржа – это:

- а) постоянно действующий и управляемый рынок, на котором продаются и покупаются ценные бумаги
 - б) место, где продаются промышленные товары
 - в) биржа, специализирующаяся на торговле фьючерсными (срочными) контрактами
4. Рынок ценных бумаг – это:
- а) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты
 - б) совокупность сделок с ценными бумагами
 - в) сделки с недвижимостью
5. Главная задача рынка ценных бумаг – это:
- а) привлечение капитала для политического развития
 - б) удовлетворение общественных потребностей
 - в) привлечение капитала для экономического развития
6. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...
- а) государством
 - б) биржей
 - в) акциями
 - г) облигациями
7. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:
- а) физические и юридические лица
 - б) резиденты и нерезиденты
 - в) физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.
8. По виду выраженных прав ЦБ делятся...
- а) привилегированные и непривилегированные
 - б) денежные и безденежные
 - в) долговые и долевые
 - г) эмиссионные и неэмиссионные.
9. ЦБ, выражающие отношение совладения и предоставляющие их владельцу право долевого участия как в собственности, так и в прибыли эмитента...
- а) привилегированные ЦБ
 - б) долевые ЦБ
 - в) долговые ЦБ
 - г) частные ЦБ
10. Основные виды облигаций...
- а) обеспеченные и не обеспеченные
 - б) долевые и долговые
 - в) денежные и безденежные
 - г) ценные и бесценные
11. Плата за использование заемных средств - это...
- а) проценты
 - б) купонный доход
 - в) дисконт
 - г) дивиденды

Тема 16. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое международные финансы?
2. Перечислите финансово-кредитные институты. Их роль в экономике.
3. Назовите основные функции финансово-кредитных институтов.
4. Назовите задачи финансово-кредитных институтов.
5. Какие вы знаете международные финансово-кредитные институты? Каковы их функции.
6. Охарактеризуйте деятельность МВФ.
7. Охарактеризуйте деятельность МБРР.
8. Основные цели Европейского союза.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 16.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Виды международных финансовых и кредитных институтов, их функции и значение».
2. Написать эссе на тему: «Финансовая и кредитная глобализация».

Тестовые задания по теме:

1. Валюта – это:
 - а) деньги, используемые в международных расчетах
 - б) деньги, разрешенные к обмену на денежные единицы других государств
 - в) денежная единица другого государства
2. Международное валютно-кредитное учреждение, имеющее статус специализированного отделения ООН и созданное на международной валютно-финансовой конференции в Бреттон-Вудсе в 1944 г., называется:
 - а) Мировым банком
 - б) Европейским банком реконструкции и развития
 - в) Международным валютным фондом
 - г) Банком международных расчетов
3. Валютный курс – это:
 - а) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны

- б) валютный курс, устанавливаемый в результате рыночных колебаний, в условиях свободного рынка купли-продажи валюты на биржевых торгах
- в) валютный курс, вытекающий из установленного между государствами валютного паритета, обменного соотношения
- г) курс валюты, по которому производятся расчеты по сделке на второй рабочий день после ее заключения

4. Является ли РФ членом МВФ?

- а) да
- б) нет
- в) выступает в роли наблюдателя

5. Совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве – это:

- а) международные валютные отношения
- б) международные кредитные отношения
- в) международные экономические отношения
- г) международные платежные отношения

6. Регламентация использования международных кредитных средств обращения – это элемент валютной системы

- а) национальной
- б) мировой
- в) региональной
- г) европейской

7. Унификация правил использования международных кредитных средств обращения это элемент валютной системы

- а) мировой
- б) национальной
- в) региональной
- г) европейской

8. Любое платежное средство в иностранной валюте это:

- а) резервная валюта
- б) девиз
- в) ключевая валюта
- г) авуар

9. Соотношение валют по их официальному золотому содержанию это:

- а) золотой паритет
- б) механизм золотых точек
- в) золотой стандарт
- г) валютный паритет

10. Соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке – это:

- а) паритет покупательской способности
- б) золотой паритет
- в) валютный паритет
- г) монетный паритет

11. Процесс всемирной экономической, политической, культурной и религиозной интеграции и унификации называется:
- а) аккредитация
 - б) глобализация
 - в) деноминация
 - г) секьюритизация
 - д) стагнация

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

а) Основные источники:

1. *Кропин, Ю. А.* Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14879-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513147>
2. *Михайленко, М. Н.* Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00927-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512663>
3. *Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 337 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16907-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531999>*

б) Дополнительные источники:

1. *Афанасьев, М. П.* Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для среднего профессионального образования / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13774-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517606>
2. *Афанасьев, М. П.* Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для среднего профессионального образования / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13774-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517606>
3. *Берзон, Н. И.* Корпоративные финансы : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10189-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517601>

4. Бюджетная система РФ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16053-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530352>
5. Налоги и налогообложение : учебник для среднего профессионального образования / Л. Я. Маршавина [и др.] ; под редакцией Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 510 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13743-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512138>
6. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. И. Гончаренко [и др.] ; ответственный редактор Л. И. Гончаренко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 489 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16259-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530693>
7. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14544-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511682>
8. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 345 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06790-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516470>